



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Уральское главное управление
Отделение по Тюменской области**

625000, г. Тюмень, ул. Володарского, 48
www.cbr.ru

Личный кабинет

СПКК «НОВЫЙ УВАТ»

ИНН 7225004688

От 18.12.2020 № T571-8-40/13356

на от

О недостатках в деятельности
СПКК «НОВЫЙ УВАТ»

Отделением Тюмень Уральского ГУ Банка России (далее – Отделение Тюмень) по результатам рассмотрения правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в редакции от 29.05.2020 (далее – ПВК), представленных СПКК «НОВЫЙ УВАТ», ИНН 7225004688, ОГРН 1067206004183 (далее – НФО) письмом от 29.09.2020 № 47, выявлены следующие недостатки, в том числе повышающие возможность реализации риска несоблюдения НФО требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ¹:

1. На титульном листе наименование организации целесообразно указать в соответствии с Уставом НФО.

2. В связи с использованием по тексту ПВК сокращения «Кооператив», считаем целесообразным в ПВК предусмотреть соответствующее сокращение, а именно: «СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ

¹ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТНЫЙ КООПЕРАТИВ «НОВЫЙ УВАТ» - далее Кооператив».

3. В пунктах 15-19 Оглавления Правил после слова «Анкета» целесообразно дополнительно указать слово «(досье)».

4. В определении понятия «Фиксирование сведений (информации)²» глоссария целесообразно исключить слово «настоящего».

5. Пунктом 1.1 в ПВК введено сокращение: «Настоящие Правила внутреннего контроля – далее Правила», вместе с тем в тексте ПВК встречаются сокращения «ПВК», «ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ», целесообразно привести данные сокращения с в соответствии с пунктом 1.1 ПВК.

6. Пунктом 1.1 в ПВК введено сокращение Федерального закона № 115-ФЗ как «Федеральный закон», вместе с тем по тексту ПВК встречаются сокращения «Федеральный закон», «Федеральный закон № 115», «ФЗ № 115», целесообразно привести в ПВК данные сокращения к единообразию.

7. Пункт 2.8³ ПВК содержит как функции, так и обязанности ответственного сотрудника. Считаю целесообразным отразить обязанности ответственного сотрудника в отдельном пункте данной программы ПВК.

8. Подпункт «б» пункта 2.19⁴ ПВК целесообразно дополнить информацией, что хранению подлежат, в том числе и УКЭП⁵ для каждого ФЭС⁶ и квитанции.

9. В абзаце 7 пункта 3.2.7⁷ ПВК после слова «выгодоприобретателем» целесообразно исключить слова «, а также бенефициарным владельцем», так как бенефициарным владельцем может являться только физическое лицо.

² Фиксирование сведений (информации) - получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации настоящего Федерального закона.

³ Пункт 2.8 ПВК: «Функциями ответственного сотрудника (СДЛ) являются...».

⁴ Подпункт «б» пункта 2.19 ПВК: «документов, касающихся операций (сделок), сведения о которых представлялись в Федеральную службу по финансовому мониторингу, и сообщений о таких операциях (сделках); При этом полученные кооперативом квитанции уполномоченного органа о принятии (либо не принятии) ФЭС и сами ФЭС хранятся не менее 5 лет со дня их получения».

⁵ Усиленная квалифицированная электронная подпись.

⁶ Формализованное электронное сообщение.

⁷ Абзац 7 пункта 3.2.7 ПВК: «В отношении иностранной структуры без образования юридического лица не являющейся членом (ассоциированным членом) кооператива и являющейся представителем члена (ассоциированного члена) кооператива и (или) выгодоприобретателем, а также бенефициарным владельцем».

10. В пункте 2 приложения № 6 к ПВК среди факторов, влияющих на оценку риска по типу клиента и (или) бенефициарного владельца, указан фактор «наличие у члена (ассоциированного члена) и (или) бенефициарного владельца статуса лица, указанного в статье 7.3 Федерального закона», при этом в ПВК не предусмотрено установление данного статуса у бенефициарного владельца при его идентификации. Считаем целесообразным в ПВК определить процедуры проверки наличия у бенефициарного владельца статуса лица, указанного в статье 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ, в соответствии с письмом Банка России от 28.01.2014 № 14-Т⁸.

11. В пунктах 6,3⁹, 7.8¹⁰ ПВК целесообразно слова «операций с членом (ассоциированным членом)» заменить на слова «денежных средств или иного имущества члена (ассоциированного члена)».

12. В пунктах 6.4¹¹, 7.9¹² ПВК после слова «незамедлительно» целесообразно исключить слова «в день применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и физического лица».

13. Из пунктов 7.2, 7.7, 7.9, 7.14 программы по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки сведений о причастности клиентов к операциям по финансированию распространения оружия массового уничтожения ПВК целесообразно исключить ссылку на использование «размещаемых в сети

⁸ Письмо Банка России от 28.01.2014 № 14-Т «Об Информационном письме по вопросам идентификации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, бенефициарных владельцев».

⁹ Пункт 6.3 ПВК: «В случае применения кооперативом мер по замораживанию (блокированию) операций с членом (ассоциированным членом), кооператив фиксирует дату и время применения этих мер...».

¹⁰ Пункт 7.8 ПВК: «В случае применения кооперативом мер по замораживанию (блокированию) операций с членом (ассоциированным членом), кооператив фиксирует дату и время применения этих мер...».

¹¹ Пункт 6.4 ПВК: «Информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и (или) физического лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации и (или) физического лица, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих такой организации или физическому лицу денежных средств или иного имущества (далее - организация и физическое лицо), направляется в уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и физического лица».

¹² Пункт 7.9 ПВК: «Информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и (или) физического лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к ФРОМУ, либо организации и (или) физического лица, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих такой организации или физическому лицу денежных средств или иного имущества (далее - организация и физическое лицо), направляется в уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и физического лица».

Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решений о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к ФРОМУ¹³ (по решению Межведомственного координационного органа о применении мер по замораживанию (блокированию)», при проверке клиентов на причастность к ФРОМУ, так как Федеральным законом № 115-ФЗ не предусмотрено наличие таких решений. Квалифицировано в качестве недостатка, так как в указанных пунктах отражено, что проверка проводится по перечню ФРОМУ.

14. В пунктах 8.7¹⁴, 9.3¹⁵ ПВК после слова «незамедлительно» целесообразно исключить слова «в день применения мер по приостановлению».

15. Пункт 8.7 ПВК целесообразно дополнить информацией о фиксировании в «Журнале учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом» сведений о клиенте и операции с денежными средствами или иным имуществом, даты и времени приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом.

16. Программа по приостановлению операций (сделок) с денежными средствами и иным имуществом лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, ПВК целесообразно дополнить порядком информирования клиента о причинах приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае его обращения в финансовую организацию.

¹³ Финансирование распространения оружия массового уничтожения (далее – ФРОМУ).

¹⁴ Пункт 8.7 ПВК: «- составляет и направляет в Росфинмониторинг ФЭС с электронно-цифровой подписью Председателя кооператива о приостановленных операциях (сделках) через Личный кабинет на Портале уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» незамедлительно в день применения мер по приостановлению».

¹⁵ Пункт 9.3 ПВК: «-составляет и направляет в Росфинмониторинг ФЭС за электронно-цифровой подписью председателя о приостановленных операциях (сделках) через Личный кабинет на Портале уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» незамедлительно в день применения мер по приостановлению».

17. Из абзаца 4¹⁶ пункта 9.1 программы приостановления операций с денежными средствами и иным имуществом лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо физическим или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организации или физического лица, ПВК целесообразно исключить слова «либо размещены решения о применении мер по замораживанию денежных средств или иного имущества».

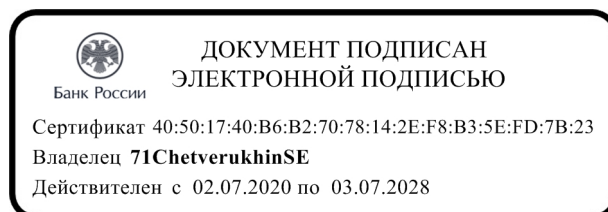
18. В абзаце 5¹⁷ пункта 12.8 ПВК целесообразно слова «настоящего положения» заменить на слова «настоящих Правил».

19. В сноске <5> Приложения № 7 к Правилам целесообразно название Постановления Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 № 804 дополнить словами «, и индивидуальных предпринимателей».

Учитывая изложенное, Отделение Тюмень рекомендует НФО учесть указанные недостатки при разработке новой редакции ПВК (при внесении изменений в действующую редакцию ПВК).

Заместитель управляющего

С.Е. Четверухин



Исп. Ладыгина Е.В.
Тел. (3452) 497-481

¹⁶ Абзац 4 пункта 9.1 ПВК: «То есть, если в сети интернет на официальном сайте уполномоченного органа размещена информация о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц об их причастности к финансированию распространения оружия массового уничтожения, либо размещены решения о применении мер по замораживанию денежных средств или иного имущества».

¹⁷ Абзац 5 пункта 12.8 ПВК: «-при поручении сотруднику работы, выполняемой сотрудниками кооператива, указанными в пункте 12.5 настоящего положения, и не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет за собой изменения условий такого договора».